

**DETERMINAN *CAPITAL ADEQUACY RATIO (CAR)*, *FINANCING TO DEPOSIT RATIO (FDR)*, DAN BIAYA OPERASIONAL PENDAPATAN OPERASIONAL (BOPO) TERHADAP KINERJA KEUANGAN BANK UMUM SYARIAH (BUS) YANG TERDAFTAR DI OTORITAS JASA KEUANGAN (OJK) PERIODE 2018-2022**

25/8/23  
Mud



Ace  
di munagofahkan  
Pana

**DIAJUKAN KEPADA FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM  
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN KALIJAGA YOGYAKARTA  
SEBAGAI SYARAT MEMPEROLEH GELAR SARJANA STRATA SATU  
DALAM MANAJEMEN KEUANGAN SYARIAH**

**DISUSUN OLEH:**

**SHafa DALILAH KUSUMAWATI**  
NIM. 19108030019

**DOSEN PEMBIMBING:**

**SUNARSIH, S.E., M.Si.**  
NIP. 19740911 199903 2 001

**PROGRAM STUDI MANAJEMEN KEUANGAN SYARIAH  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM  
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN KALIJAGA  
YOGYAKARTA**

**2023**

## HALAMAN PENGESAHAN



KEMENTERIAN AGAMA  
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN KALIJAGA  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM

Jl. Marsda Adisucipto Telp. (0274) 550821, 512474 Fax. (0274) 586117 Yogyakarta 55281

### PENGESAHAN TUGAS AKHIR

Nomor : B-1411/Un.02/DEB/PP.00.9/08/2023

Tugas Akhir dengan judul : DETERMINAN CAPITAL ADEQUACY RATIO (CAR), FINANCING TO DEPOSIT RATIO (FDR), DAN BIAYA OPERASIONAL PENDAPATAN OPERASIONAL (BOPO) TERHADAP KINERJA KEUANGAN BANK UMUM SYARIAH (BUS) YANG TERDAFTAR DI OTORITAS JASA KEUANGAN (OJK) PERIODE 2018-2022

yang dipersiapkan dan disusun oleh:

Nama : SHAF DALILAH KUSUMAWATI  
Nomor Induk Mahasiswa : 19108030019  
Telah diujikan pada : Jumat, 18 Agustus 2023  
Nilai ujian Tugas Akhir : A-

dinyatakan telah diterima oleh Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta

### TIM UJIAN TUGAS AKHIR



Ketua Sidang

Sunarsih, S.E., M.Si.  
SIGNED

Valid ID: 64f05ac80cfd9



Penguji I

Rizaldi Yusfiarto, S.Pd., M.M.  
SIGNED

Valid ID: 64f027c3234b8



Penguji II

Ratna Sofiana, SH., M.Si  
SIGNED

Valid ID: 64f0586116236



Yogyakarta, 18 Agustus 2023  
UIN Sunan Kalijaga  
Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

Dr. Afdawaiza, S.Ag., M.Ag.  
SIGNED

Valid ID: 64f06d7acc7f0

## HALAMAN PERSETUJUAN SKRIPSI

Hal : Skripsi Saudari Shafa Dalilah Kusumawati  
Kepada  
Yth. Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam  
UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta  
Di Yogyakarta

*Assalamu'alaikum Wr. Wb*

Setelah membaca, meneliti, memberikan petunjuk dan mengoreksi serta mengadakan perbaikan seperlunya, maka kami berpendapat bahwa skripsi saudara:

Nama : Shafa Dalilah Kusumawati  
NIM : 19108030019  
Judul : “Determinan *Capital Adequacy Ratio* (CAR), *Financing to Deposit Ratio* (FDR), dan Beban Operasional Pendapatan Operasional (BOPO) Terhadap Kinerja Keuangan Bank Umum Syariah (BUS) yang Terdaftar di Otoritas Jasa Keuangan (OJK) Periode 2018-2022”

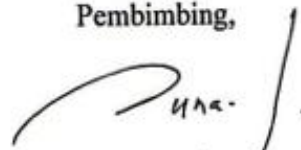
Sudah dapat diajukan kepada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Program Studi Manajemen Keuangan Syariah Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Strata Satu dalam Ilmu Ekonomi Islam.

Dengan ini kami berharap agar skripsi Saudari tersebut di atas dapat segera dimunaqasyahkan. Atas perhatiannya kami ucapkan terima kasih.

*Wassalamu'alaikum Wr. Wb*

Yogyakarta, 24 Agustus 2023

Pembimbing,



Sunarsih, S.E., M.Si

NIP. 19740911 199903 2 001

## HALAMAN PERNYATAAN KEASLIAN

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Shafa Dalilah Kusumawati

NIM : 19108030019

Program Studi : Manajemen Keuangan Syariah

Menyatakan bahwa skripsi yang berjudul “*Determinan Capital Adequacy Ratio (CAR), Financing to Deposit Ratio (FDR), dan Beban Operasional Pendapatan Operasional (BOPO) Terhadap Kinerja Keuangan Bank Umum Syariah (BUS) yang Terdaftar di Otoritas Jasa Keuangan (OJK) Periode 2018-2022*” adalah benar-benar merupakan hasil karya penyusun sendiri, bukan duplikasi ataupun saduran dari karya orang lain kecuali pada bagian yang telah dirujuk dan dibuat dalam bodynote serta daftar pustaka. Apabila di lain waktu terbukti adanya penyimpangan pada karya ini, maka tanggung jawab sepenuhnya ada pada penyusun.

Demikian surat pernyataan ini saya buat agar dapat dimaklumi.

STATE ISLAMIC UNIVERSITY  
SUNAN KALIJAGA  
YOGYAKARTA

Yogyakarta, 24 Agustus 2023

Penyusun,



Shafa Dalilah Kusumawati  
NIM. 19108030019



**HALAMAN PERSETUJUAN PUBLIKASI UNTUK KEPENTINGAN  
AKADEMIK**

Sebagai civitas akasemika UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta, saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Shafa Dalilah Kusumawati  
NIM : 19108030019  
Jurusan/ Program Studi : Manajemen Keuangan Syariah  
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam  
Jenis Karya : Skripsi

Demi pengembangan ilmu pengetahuan, menyetujui untuk memberikan kepada UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta Hak Bebas Royalti Non eksklusif (*non-exclusive royalty free right*) atas karya saya yang berjudul “*Determinan Capital Adequacy Ratio (CAR), Financing to Deposit Ratio (FDR), dan Beban Operasional Pendapatan Operasional (BOPO) Terhadap Kinerja Keuangan Bank Umum Syariah (BUS) yang Terdaftar di Otoritas Jasa Keuangan (OJK) Periode 2018-2022*”

Beserta perangkat yang ada (jika diperlukan). Dengan Hak Bebas Royalti Non-Eksklusif ini, UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta berhak menyimpan, mengalihmedia/formatkan, mengelola, dalam bentuk pangkalan data (*database*), merawat, dan memublikasikan tugas akhir saya selama tetap mencantumkan nama saya sebagai penulis/pencipta dan sebagai pemilik hak cipta.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya.

Dibuat di Yogyakarta

Pada Tanggal 24 Agustus 2023

Yang Menyatakan



Shafa Dalilah Kusumawati  
NIM. 19108030019

## HALAMAN MOTTO

“Allah tidak membebani seseorang melainkan sesuai dengan kesanggupannya”

**(QS. Al-Baqarah:286)**

“Selalu ada harga dalam sebuah proses. Nikmati saja lelah-lelah itu. Lebarkan lagi sabar itu. Semua yang kau investasikan untuk menjadikan dirimu serupa yang kau impikan, mungkin tidak akan selalu berjalan lancar. Tapi gelombang-gelombang itu yang nanti kau ceritakan”

**-Boy Chandra-**

Orang lain tidak akan paham struggle dan masa sulitnya kita, yang mereka ingin tahu hanya bagian *success storiesnya* saja. Jadi berjuanglah untuk diri sendiri meskipun tidak akan ada yang tepuk tangan. Kelak diri kita di masa depan akan sangat bangga dengan apa yang kita perjuangkan hari ini. Jadi tetap berjuang ya!

STATE ISLAMIC UNIVERSITY  
SUNAN KALIJAGA  
YOGYAKARTA

## HALAMAN PERSEMBAHAN

*Bismillahirrahmanirrahim*

Puji syukur atas kehadiran Allah SWT yang telah selalu memberikan nikmat-Nya dan Sholawat serta salam semoga selalu tercurahkan kepada Nabu Muhammad SAW.

Skripsi ini saya persembahkan kepada kedua orang tua saya, Bapak Alm. Bripka Andi Ariawan dan Ibu Retno Widiastuti serta Bapak sambung saya Bripka Agus Sulistiyono, S.H yang selalu memberikan dukungan, semangat, serta motivasi kepada saya untuk terus belajar serta mencoba dan memperbaiki kesalahan untuk menjadi lebih baik lagi.

Terimakasih kepada Dosen Pembimbing Akademik serta Dosen Pembimbing Skripsi saya, Bapak Rizaldi Yusfiarto, S.Pd., M.M dan Ibu Sunarsih, S.E., M.Si yang telah memberikan pengalaman, ilmu, pengetahuan, bimbingan serta arahnya kepada saya.

Terimakasih kepada Almamater kebanggaan saya UIN Sunan Kalijaga, khususnya Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam yang telah memberikan ruang kepada saya untuk belajar banyak hal selama menjadi mahasiswa.

## PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-LATIN

Transliterasi kata-kata arab yang dipakai dalam penyusunan skripsi ini berpedoman pada Surat Keputusan Bersama Menteri Agama dan Menteri Pendidikan dan Kebudayaan Republik Indonesia Nomor: 158/1987 dan 0543b/U/1987.

### A. Konsonan Tunggal

<i>Huruf Arab</i>	<i>Nama</i>	<i>Huruf Latin</i>	<i>Keterangan</i>
ا	Alīf	Tidak dilambangkan	Tidak dilambangkan
ب	Ba'	B	Be
ت	Ta'	T	Te
ث	ṡa'	ṡ	S (dengan titik di atas)
ج	Jīm	J	Je
ح	Hā'	Ḥ	Ha (dengan titik dibawah)
خ	Kha'	Kh	K dan h
د	Dāl	D	De
ذ	Ẓāl	Ẓ	Z (dengan titik di atas)
ر	Ra'	R	Er
ز	Za'	Z	Zet
س	Sīn	S	Es
ش	Syīn	Sy	Es dan ye
ص	Sâd	Ṣ	Es (dengan titik di bawah)



ض	Dâd	Ḍ	De (dengan titik di bawah)
ط	Tâ'	Ṭ	Te (dengan titik di bawah)
ظ	Zâ'	Ẓ	Zet (dengan titik di bawah)
ع	'Aīn	‘	Koma terbalik ke atas
غ	Gāīn	G	Ge
ف	Fa'	F	Ef
ق	Qāf	Q	Qi
ك	Kāf	K	Ka
ل	Lām	L	'el
م	Mīm	M	'em
ن	Nūn	N	'en
و	Wāwu	W	W
ه	Ha'	H	Ha
ء	Hamzah	‘	Apostrof
ي	Ya'	Y	Ye

**B. Konsonan Rangkap Karena *Syaddah* ditulis rangkap**

مُتَعَدِّدَةٌ	Ditulis	<i>Muta'addidah</i>
عِدَّةٌ	Ditulis	<i>'iddah</i>

### C. Ta' Marbutâh di akhir kata

Semua ta' marbutah ditulis dengan h, baik berada pada kata tunggal atau berada di tengah penggabungan kata (kata yang diikuti oleh kata sandang "al"). Ketentuan ini tidak diperlukan bagi kata-kata arab yang sudah terserap dalam bahasa Indonesia, seperti shalat, zakat dan sebagainya kecuali dikehendaki kata aslinya.

حِكْمَةٌ	Ditulis	<i>ḥikmah</i>
جِزْيَةٌ	Ditulis	<i>Jizyah</i>
كَرَامَةُ الْأَوْلِيَاءِ	Ditulis	<i>Karāmah al-auliā'</i>

### D. Vokal Pendek dan Penerapannya

---َ---	Fathah	Ditulis	A
---ِ---	Kasrah	Ditulis	I
---ُ---	Dammah	Ditulis	U
فَعَلَ	Fathah	Ditulis	<i>Fa'ala</i>
ذَكَرَ	Kasrah	Ditulis	<i>Zukira</i>
يَذْهَبُ	Dammah	Ditulis	<i>Yazhabu</i>

### E. Vokal Panjang

1. fathah + alif	Ditulis	A
جَاهِلِيَّةٌ	Ditulis	<i>Jahiliyyah</i>
2. fathah + ya" mati	Ditulis	A
تَنْسَى	Ditulis	<i>Tansa</i>
3. kasrah + ya" mati	Ditulis	I

كريم	Ditulis	<i>Karim</i>
4. dhammah + wawu mati	Ditulis	U
فروض	Ditulis	<i>Furud</i>

#### F. Vokal Rangkap

1. fathah + ya' mati	Ditulis	<i>Ai</i>
بينكم	Ditulis	<i>Bainakum</i>
2. fathah + wawu mati	Ditulis	<i>Au</i>
قول	Ditulis	<i>Qaul</i>

#### G. Vokal Pendek yang Berurutan dalam Satu Kata yang Dipisahkan dengan

##### Apostof

أنتم	Ditulis	<i>A'antum</i>
أعدت	Ditulis	<i>U'iddat</i>
لئن شكرتم	Ditulis	<i>La'in syakartum</i>

#### H. Kata Sandang Alif + Lam

1. Bila diikuti huruf qamariyyah maka ditulis menggunakan huruf awal "al"

القرآن	Ditulis	<i>Al-Quran</i>
القياس	Ditulis	<i>Al-Qiyas</i>

2. Bila diikuti huruf Syamsiyyah maka ditulis sesuai dengan huruf pertama Syamsiyyah tersebut

السَّمَاء	Ditulis	<i>As-sama'</i>
الشَّمْس	Ditulis	<i>Asy-syams</i>

### I. Penyusunan Kata-kata dalam Rangkaian Kalimat

ذوي الفروض	Ditulis	<i>Zawi al-furud</i>
أهل السنة	Ditulis	<i>Ahl as-sunnah</i>



STATE ISLAMIC UNIVERSITY  
SUNAN KALIJAGA  
YOGYAKARTA

## KATA PENGANTAR

Puji syukur kehadirat Allah SWT atas segala Rahmat dan karunia-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan Tugas Akhir/Skripsi dengan judul “Determinan Kinerja Keuangan Bank Umum Syariah (BUS) Dengan Umur Perusahaan, Ukuran Perusahaan, BI 7-Days (Reverse) Repo Rate, Inflasi, *Good Corporate Governance*, dan *Debt to Asset Ratio* Sebagai Variabel Kontrol Yang Terdaftar Di Otoritas Jasa Keuangan (OJK) Periode 2018-2022” Sebagai salah satu syarat memperoleh gelar Strata Satu di Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta. Sholawat serta salam semoga tetap tercurahkan kepada junjungan kita Nabi Muhammad SAW, yang kita nantikan syafaatnya kelak di *yaumul qiyamah*.

Atas segala rahmat dan ridho Allah SWT serta doa, usaha, bantuan dan dukungan dari berbagai pihak baik secara langsung maupun tidak langsung penelitian skripsi ini dapat terselesaikan. Untuk itu, pada kesempatan kali ini saya ingin mengucapkan terimakasih kepada:

1. Bapak Prof. Dr. Phil. Al Makin, S.Ag., M.Ag selaku Rektor Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga
2. Bapak Dr. Afdawaiza, S.Ag., M.Ag selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga
3. Bapak Dr. Afdawaiza, S.Ag., M.Ag selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga



4. Bapak Rizaldi Yusfiarto, S.Pd.,M.M selaku Dosen Pembimbing Akademik yang telah membimbing selama proses akademik
5. Ibu Sunarsih, S.E., M.Si selaku Dosen Pembimbing Skripsi yang telah memberikan waktu, ilmu, arahan, saran dan bimbingan dalam proses pengerjaan skripsi ini
6. Seluruh Dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga khususnya dosen Program Studi Manajemen Keuangan Syariah yang telah memberikan ilmu, wawasan dan pengetahuan kepada saya
7. Seluruh staff dan pegawai tata usaha Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga
8. Bapak dan Ibu saya tercinta yang selalu memberikan doa, dukungan, dan semangat kepada saya agar selalu dilancarkan dalam pengerjaan skripsi ini
9. Seluruh teman-teman Program Studi Manajemen Keuangan Syariah 2019 khususnya Dyah Fitri Ayuningsih, Dara Esa Sari Puspita, Nur Khusnul Khotimah, Revina Intan Pradita, Novi Indrayani, Rafiqoh Lutfiyati, dan Mella Anjalita yang senantiasa berbagi kebersamaan dan menjadi teman yang terbaik selama menjadi bagian dari mahasiswa
10. Teman-teman terdekat saya Dyah Fitri Ayuningsih, Dara Esa Sari Puspita, Nur Khusnul Khotimah, Novi Indrayani, Niken Rachma Zuraida dan Rafiqoh Lutfiyati

11. Seluruh serta teman-teman KKN-108 Srunggo II terkhusus Niken Rachma Zuraida, Novi Indrayani, Nabilla Azzahra, dan Arifa Alfiyana Noor yang telah memberikan dukungan, semangat dan menghibur saya
12. Seluruh keluarga besar Srunggo II terkhusus Bapak Sakiman Ahmad Tohari, Ibu Waliyem, dan Adik Muhammad Rizki Nur Hidayat yang sudah saya anggap seperti keluarga sendiri. Terimakasih telah menerima banyak keluhan, serta memberikan dukungan, motivasi dan doanya
13. Semua pihak yang telah membantu dan memberikan dukungan kepada penulis saat menyusun tugas akhir ini yang tidak dapat penulis sebutkan satu persatu.

Semoga Allah SWT memberikan balasan melebihi atas semua yang telah diberikan. Semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagi penyusun dan khususnya bagi para pembaca. Aamiin.

Yogyakarta, 24 Agustus 2023

Penyusun,

STATE ISLAMIC UNIVERSITY  
SUNAN KALIJAGA  
YOGYAKARTA

  
Shafa Dalilah Kusumawati  
NIM. 19108030019

## DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL .....	i
HALAMAN PENGESAHAN.....	ii
HALAMAN PERSETUJUAN SKRIPSI .....	iii
HALAMAN PERNYATAAN KEASLIAN.....	v
HALAMAN PERSETUJUAN PUBLIKASI UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIK.....	vi
HALAMAN MOTTO .....	vii
HALAMAN PERSEMBAHAN .....	vii
PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-LATIN .....	viii
KATA PENGANTAR.....	xiii
DAFTAR ISI.....	xvi
DAFTAR TABEL .....	xix
DAFTAR GAMBAR.....	xx
ABSTRAK .....	xxi
ABSTRACT .....	xxii
BAB I PENDAHULUAN.....	1
A. Latar Belakang.....	1
B. Rumusan Masalah.....	9
C. Tujuan Penelitian.....	9
D. Manfaat Penelitian.....	10
E. Sistematika Penelitian.....	11
BAB II TINJAUAN PUSTAKA.....	13
A. Landasan Teori .....	13
1. <i>Signalling Theory</i> .....	13
2. Bank Syariah.....	15
3. Laporan Keuangan.....	16
4. <i>Capital Adequacy Ratio (CAR)</i> .....	16
5. <i>Financing to Deposit Ratio (FDR)</i> .....	17
6. Biaya Operasional Pendapatan Operasional (BOPO) .....	18
7. Kinerja Keuangan .....	19

B. Telaah Pustaka .....	21
C. Hipotesis Penelitian .....	28
1. Pengaruh CAR Terhadap Kinerja Keuangan Bank Umum Syariah..	28
2. Pengaruh FDR Terhadap Kinerja Keuangan Bank Umum Syariah ..	29
3. Pengaruh BOPO Terhadap Kinerja Keuangan Bank Umum Syariah	30
D. Kerangka Penelitian .....	32
<b>BAB III METODOLOGI PENELITIAN .....</b>	<b>33</b>
A. Populasi dan Sampel .....	33
1. Populasi .....	33
2. Sampel .....	33
B. Sumber dan Teknik Pengumpulan Data .....	35
1. Sumber Data .....	35
2. Teknik Pengumpulan Data .....	35
C. Definisi Variabel Penelitian.....	36
1. Variabel Independen .....	36
2. Variabel Dependen .....	37
3. Variabel Kontrol.....	38
D. Metode Analisis Data .....	41
1. Analisis Statistik Deskriptif Data.....	41
2. Model Penelitian .....	42
3. Uji Asumsi Klasik .....	45
4. Pengujian Hipotesis .....	47
<b>BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN .....</b>	<b>49</b>
A. Objek Penelitian .....	49
B. Hasil Penelitian.....	50
1. Analisis Statistik .....	50
2. Analisis Regresi Data Panel.....	58
3. Penilaian <i>Goodness of Fit Model</i> .....	61
C. Pembahasan.....	65
<b>BAB V PENUTUP.....</b>	<b>70</b>

<b>A. Kesimpulan.....</b>	<b>70</b>
<b>B. Saran .....</b>	<b>71</b>
<b>C. Keterbatasan Penelitian .....</b>	<b>72</b>
<b>DAFTAR PUSTAKA .....</b>	<b>73</b>
<b>LAMPIRAN.....</b>	<b>83</b>
<b>Lampiran Data Penelitian .....</b>	<b>83</b>
<b>Lampiran Hasil Olah Data .....</b>	<b>88</b>
<b>DAFTAR RIWAYAT HIDUP .....</b>	<b>93</b>



STATE ISLAMIC UNIVERSITY  
SUNAN KALIJAGA  
YOGYAKARTA



## DAFTAR TABEL

Tabel 1. 1 Pertumbuhan Bank Umum Syariah 2018-2022.....	4
Tabel 2.1 Penelitian Terdahulu.....	21
Tabel 3. 1 Kriteria Pemilihan Sampel .....	34
Tabel 3. 2 Sampel Penelitian .....	34
Tabel 4. 1 Daftar Sampel Penelitian .....	50
Tabel 4. 2 Hasil Uji Statistik Deskriptif .....	51
Tabel 4. 3 Hasil Uji Chow .....	54
Tabel 4. 4 Hasil Hausman Test .....	54
Tabel 4. 5 Hasil Uji Normalitas.....	56
Tabel 4. 6 Hasil Uji Multikolinieritas .....	56
Tabel 4. 7 Hasil Uji Heterokedastisitas .....	57
Tabel 4. 8 Hasil Uji Autokorelasi.....	58
Tabel 4. 9 Uji Fixed Effect Model (FEM) .....	58
Tabel 4. 11 Hasil Uji F .....	62
Tabel 4. 12 Hasil Uji Koefisien Determinasi.....	62
Tabel 4. 10 Hasil Uji t .....	63



**DAFTAR GAMBAR**

**Gambar 2. 1 Kerangka Penelitian ..... 32**



## ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk menguji dan mengetahui pengaruh *Capital Adequacy Ratio* (CAR), *Financing to Deposit Ratio* (FDR), dan Biaya Operasional Pendapatan Operasional (BOPO) terhadap kinerja keuangan pada Bank Umum Syariah yang terdaftar di OJK selama periode 2018-2022. Populasi pada penelitian ini adalah Bank Umum Syariah (BUS) yang terdaftar di OJK pada periode 2018-2022. Pengambilan sampel dilakukan dengan metode *purposive sampling* dan diperoleh sampel penelitian sebanyak 11 Bank Umum Syariah. Jumlah observasi yang digunakan adalah 55 pengamatan. Metode analisis data yang digunakan adalah analisis regresi data panel dengan pengolahan data menggunakan software STATA 17. Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa *Capital Adequacy Ratio* (CAR) memiliki pengaruh positif yang signifikan terhadap kinerja keuangan Bank Umum Syariah, sementara *Financing to Deposit Ratio* (FDR) tidak memiliki pengaruh signifikan, dan Biaya Operasional Pendapatan Operasional (BOPO) memiliki pengaruh negatif yang signifikan terhadap kinerja keuangan bank.

**Kata Kunci :** Kinerja Keuangan, *Capital Adequacy Ratio*, *Financing to Deposit Ratio*, Biaya Operasional Pendapatan Operasional



## **ABSTRACT**

*This research aims to examine and determine the effects of Capital Adequacy Ratio (CAR), Financing to Deposit Ratio (FDR), and Operating Expenses to Operating Income (BOPO) on the financial performance of Sharia Commercial Banks registered with the Financial Services Authority (OJK) during the period of 2018-2022. The population in this study comprises Sharia Commercial Banks (SCBs) registered with the OJK during the period 2018-2022. Sample selection was carried out using purposive sampling method, resulting in a sample of 11 Sharia Commercial Banks for the research. The total number of observations used was 55. The data analysis method employed in this study was panel data regression analysis, and data processing was conducted using STATA 17 software. The results of this research indicate that Capital Adequacy Ratio (CAR) has a significant positive influence on the financial performance of Sharia Commercial Banks, while Financing to Deposit Ratio (FDR) does not have a significant influence, and Operating Expenses to Operating Income (BOPO) has a significant negative influence on the bank's financial performance.*

**Keywords:** *Financial Performance, Capital Adequacy Ratio, Financing to Deposit Ratio, Operating Expenses to Operating Income*



# BAB I

## PENDAHULUAN

### A. Latar Belakang

Saat ini, bank menjadi komponen sektor krusial dalam ekonomi Indonesia. Sebagai salah satu partisipan utama, bank memiliki peran yang signifikan sebagai institusi perantara bagi individu atau entitas yang memiliki sumber daya keuangan berlebih dana sehingga menjadikan bank sebagai tempat untuk menyimpan dananya serta bagi pihak yang memiliki kekurangan dana sehingga melakukan peminjaman dana di bank. Hal tersebut sebagai fungsi yang dapat berlangsung secara baik bila kedua belah pihak mempunyai kepercayaan yang penuh pada bank. Lancarnya fungsi intermediasi ini mampu meningkatkan efisiensi dan optimalisasi terhadap pemakaian dana. Sumber daya yang dihasilkan oleh unit bank dalam bentuk surplus kemudian dialokasikan melalui pemberian pinjaman kepada pihak-pihak yang membutuhkan dalam unit defisit. Proses ini melibatkan beragam aktivitas produktif.

Para pihak dengan dana berlebih (*surplus unit*) akan melakukan penyimpanan dana di bank dan yang membutuhkan dana (*deficit unit*) akan melakukan peminjaman dana pada bank. Hal tersebut menggambarkan bahwa fungsi perantaraan (intermediasi) berjalan dengan efektif jika kedua belah pihak, baik yang memiliki surplus maupun yang memiliki defisit, memiliki keyakinan dan kepercayaan terhadap peran bank. Pelaksanaan fungsi perantaraan oleh bank dapat menghasilkan peningkatan efisiensi serta



optimalitas dalam penggunaan sumber daya. Proses pengumpulan dana dari pihak-pihak yang memiliki surplus oleh bank kemudian dialirkan melalui pinjaman kepada pihak-pihak yang memiliki kekurangan, dalam berbagai bentuk kegiatan produktif. Kegiatan ini nantinya berkontribusi pada peningkatan hasil produksi dan berdampak pada penciptaan lowongan pekerjaan, serta mampu menambah tingkat pendapatan dan kesejahteraan masyarakat (Muharam & Pusvitasari, 2007).

Peran sentral yang dimainkan oleh perbankan dalam perekonomian dan pentingnya mempertahankan tingkat kepercayaan masyarakat telah mengakibatkan industri ini menjadi salah satu yang teratur serta ketat pengawasannya. Setiap peraturan dalam perbankan mengarah tujuan Tunggal, yaitu membangun sistem perbankan yang stabil, kuat, dan sehat. Hal ini memungkinkan bank untuk menjalankan perannya sebagai perantara keuangan dengan sebaik-baiknya. Dalam mengembangkan peraturan perbankan, beberapa prinsip mendasar menjadi landasan, seperti efisiensi, pengembangan sistem, keadilan sosial, serta pemeliharaan institusi. Tujuan akhirnya adalah mewujudkan lingkungan perbankan secara sehat dan aman (Qurniawati, 2013).

Di zaman modern ini, industri perbankan telah mengalami perkembangan pesat. Pemerintah membutuhkan lembaga perbankan, terutama bank sentral, guna mengelola serta melakukan pengawasan keadaan ekonomi negara. Sementara itu, bagi individu dan perusahaan, peran bank telah meluas menjadi tempat untuk menyimpan dana, melakukan investasi, dan berbelanja.

Berbagai fasilitas yang disediakan oleh sektor perbankan ini telah merubah pola hidup masyarakat serta cara untuk berinteraksi dengan uang.

Di Indonesia, perbankan dioperasikan dalam kerangka sistem ganda pada Arsitektur Perbankan Indonesia (API) telah diperkenalkan guna memberikan pilihan layanan perbankan secara lebih beragam pada masyarakat Indonesia. Dengan kerjasama yang harmonis, sistem perbankan syariah dan konvensional bekerja bersama untuk mendorong akses yang lebih luas terhadap dana masyarakat, yang pada gilirannya meningkatkan kapasitas pendanaan untuk sektor-sektor ekonomi nasional (Al Parisi, 2017).

Berdasarkan UU No. 21 tahun 2008 mengenai Perbankan Syariah dimana mencakup keseluruhan terkait Bank Syariah serta UUS, meliputi aspek kelembagaannya, operasi bisnis, dan metode serta prosedur yang mereka gunakan dalam menjalankan kegiatan bisnis mereka (Rayhan et al., 2017). Sebuah bank berfungsi sebagai entitas bisnis yang mengumpulkan dana berasal dari masyarakat melalui simpanan serta melakukan penyaluran dana ke masyarakat berbentuk pinjaman ataupun cara lainnya, dengan tujuan meningkatkan kesejahteraan hidup masyarakat.

Bank Syariah merupakan fenomena yang menarik pada perekonomian nasional. Tidak cukup dikarenakan ketahanannya pada krisis, tetapi juga potensi laba yang menjanjikan dari pasar luas. Inilah yang mendorong banyak negara untuk bersaing dalam mendirikan bank syariah ataupun lembaga keuangan berbasis syariah, bahkan terdapat entitas bisnis konvensional

tergoda guna menciptakan divisi berorientasi syariah. Secara perlahan, industri perbankan syariah berkembang terus, mengikuti preferensi masyarakat dan pasar. Seharusnya, gaya hidup seorang Muslim sejalan ajaran Islam, yang memicu kebutuhan akan layanan perbankan yang disesuaikan prinsip syariah. Itulah sebabnya banyak bank syariah didirikan untuk merespon permintaan pasar yang memerlukan jenis layanan ini. Hal tersebut terbukti dari semakin bertambah Bank Umum Syariah sampai akhir tahun 2018 tercatat terdapat 14 BUS (OJK, 2018), di tahun 2021 menjadi 15 BUS (OJK, 2021) dan pada tahun 2022 mengalami penurunan jumlah BUS dimana menurun menjadi 13 Bank Umum Syariah (OJK, 2020).

**Tabel 1. 1 Pertumbuhan Bank Umum Syariah 2018-2022**

<b>Keterangan</b>	<b>2018</b>	<b>2019</b>	<b>2020</b>	<b>2021</b>	<b>2022</b>
Bank Umum Syariah					
- Jumlah Bank	14	14	14	15	13
- Jumlah Kantor	1.875	1.919	2.034	2.035	2.007

Sumber: Statistik Perbankan Syariah 2022 (OJK, 2022)

Menurut Otoritas Jasa Keuangan (OJK, 2020) kinerja perbankan konvensional di Indonesia cukup terganggu akibat pandemi covid 19, fungsi penyaluran dana kepada masyarakat menurun yang seiring dengan penurunan atas permintaan kredit akibat kegiatan ekonomi yang lesu selama tahun 2020. Selain kinerja pada aspek pembiayaan atau penyaluran dana ke masyarakat

dampak krisis akibat covid 19 juga menyebabkan penurunan kinerja profitabilitas perbankan konvensional yang dilihat melalui rasio *return on equity* (ROE) dan *net interest margin* (NIM)

Meskipun bank konvensional telah terbukti mengalami penurunan kinerja akibat krisis ekonomi yang ditimbulkan oleh covid 19, hal berbeda dialami oleh perbankan syariah. Menurut (OJK, 2020) Otoritas Jasa Keuangan kinerja perbankan syariah di era pandemi covid 19 masih terjaga dengan baik hal ini di cerminkan melalui rasio kecukupan modal (CAR) yang masih meningkat dan jauh di atas threshold selain itu kinerja pembiayaan perbankan syariah masih menunjuka kondisi yang cukup baik.

Kinerja keuangan perbankan dapat diketahui melalui Rasio *Return On Equity*. ROE diartikan sebagai rasio profitabilitas dengan indikasi perbandingan antara laba (setelah pajak) dan inti modal sebuah bank (Purwanti, 2019). ROE menjelaskan kemampuan manajemen bank saat pengelolaan modal guna memperoleh pendapatan, (Hibatullah, 2019). ROE bisa diketahui dari dengan membandingkan keuntungan bersih dan jumlah modal perusahaan. Tingginya ROE menerangkan kecakapan perusahaan untuk mendapatkan profit yang besar bagi investor serta perkembangan perusahaan kedepannya, di mana tingginya ROE menjelaskan baiknya kinerja keuangan perusahaan yang menimbulkan investor tertarik dalam melakukan penanaman modal (Kartikaningrum, 2016).

Beberapa faktor pengaruh kinerja keuangan ialah *Capital Adequacy Ratio*, *Financing to Deposit Ratio*, Biaya Operasional Pendapatan Operasional, dan sebagainya.

*Capital Adequacy Ratio* (CAR) ialah rasio kinerja guna melakukan pengukuran cukup modal bank dalam rangka penunjang aktiva yang mengandung maupun memberikan risiko (Parinsi, 2013). Berdasarkan ketentuan Bank Indonesia, kategori bank sehat minimal mempunyai CAR sebesar 8% yang disesuaikan ketentuan *Bank for International Settlements* (BIS). Tingginya nilai CAR menjelaskan semakin baik kemampuan bank dalam mempertanggungkan risiko daripada setiap aktiva produktif yang memiliki risiko (Hasanah, 2017). Pada penelitian pengaruh pada ROE juga mendapatkan hasil yang berbeda-beda. Penelitian Hermina & Suprianto (2014) membuktikan CAR mempunyai pengaruh positif tetapi tidak signifikan pada ROE. Sementara pada penelitian Irhamsyah (2010), Aulia (2015), Adiputra (2017), Mubarak (2021), dan Safitri (2021) membuktikan CAR memberikan pengaruh negatif signifikan pada ROE.

Rasio keuangan berikutnya yaitu, *Financing to Deposit Ratio* (FDR) diartikan sebagai rasio dengan tujuan melakukan pengukuran tingkat likuiditas bank untuk menjelaskan kemampuan bank saat memberikan pemenuhan permintaan kredit dengan total aset bank (Pramudhito, 2014). FDR ditetapkan melalui perbandingan diantara jumlah pinjaman yang diberikan dengan penghimpunan dari dana masyarakat meliputi giro, tabungan, dan simpanan berjangka (deposito) (Bahri, 2018). Berdasarkan



surat edaran Bank Indonesia No 26/5/BPPP tanggal 29 Mei 1993 FDR ditetapkan tidak lebih dari 110%. Tingkat FDR menerangkan tingkat likuiditas bank di mana semakin tinggi FDR bisa dijelaskan sebagai bank kurang likuid bila dibandingkan dengan bank dengan risiko lebih kecil (Isna, 2019). Pada penelitian terdahulu oleh Irhamsyah (2010), Rafelia & Ardiyanto (2013), Rahmani (2017), Mubarok (2021), dan Safitri (2021) menunjukkan jika FDR memberikan pengaruh positif signifikan pada ROE, sedangkan pada penelitian Angraeni et al., (2022) membuktikan FDR memberikan pengaruh positif tetapi tidak signifikan pada ROE. Begitu juga pada penelitian Hasanah (2021) menunjukkan FDR memberikan pengaruh secara negatif signifikan terhadap ROE.

BOPO berasal dari hasil banding dari biaya operasional serta pendapatan operasional (Ariyani, 2009). BOPO merupakan rasio efisiensi guna melakukan pengukuran kemampuan manajemen bank saat melakukan pengendalian biaya operasional pada pendapatan operasional (Rafinur, 2022). Semakin rendah BOPO, mengartikan semakin baik kinerja manajemen bank, dikarenakan lebih efisien saat penggunaan sumber daya pada bank. Namun, jika rasio BOPO tinggi, maka kinerja bank tersebut tidak efisien (Nurvarida, 2017). Penelitian Irhamsyah (2010) membuktikan BOPO memberikan pengaruh positif signifikan pada ROE, sedangkan penelitian Rafelia & Ardiyanto (2013), Hermina & Suprianto (2014), Aulia (2015), Adiputra (2017), Hasanah (2021), Mubarok (2021), dan Angraeni et al., (2022) menyatakan BOPO memberikan pengaruh negatif yang signifikan pada ROE.

Hasil penelitian terdahulu memiliki hasil temuan berbeda-beda mengenai faktor pengaruh kinerja keuangan, maka penelitian ini ingin memfokuskan penelitian dengan menggunakan CAR, FDR dan BOPO sebagai fokus penelitian dari pengaruh kinerja keuangan. Berdasarkan uraian tersebut, peneliti merasa tertarik untuk menjalankan sebuah penelitian yang berjudul **“Determinan *Capital Adequacy Ratio (CAR)*, *Financing to Deposit Ratio (FDR)*, dan *Beban Operasional Pendapatan Operasional (BOPO)* Kinerja Keuangan Bank Umum Syariah (BUS) yang Terdaftar di Otoritas Jasa Keuangan (OJK) Periode 2018-2022”**. Berbeda dari penelitian sebelumnya dalam penelitian ini menggunakan variabel kontrol *Age*, *Size*, *BI 7-Days (Reverse) Repo Rate*, *Inflasi*, *Good Corporate Governance*, dan *Debt to Asset Ratio*. Penyertaan variabel kontrol bertujuan untuk mengontrol keterkaitan yang terjadi pada variabel tergantung, sehingga pengaruh pada variabel tergantung benar-benar berasal dari variasi pada variabel bebas, bukan dipengaruhi oleh faktor lain.

Tujuan disertakannya variabel kontrol adalah untuk mengendalikan hubungan yang terjadi pada variabel dependen benar-benar dipengaruhi oleh varian independen bukan oleh faktor lain (Gan & Saleh, 2008). Dari ke enam variabel kontrol tersebut termasuk determinasi dari kinerja keuangan yang bukan termasuk ke dalam variabel independen sehingga penambahan variabel kontrol disini berfungsi untuk mengatur hubungan sebab-akibat antara variabel dependen dan independen pada penelitian. Meskipun variabel kontrol tidak menjadi fokus utama yang diteliti atau diuji, mereka berfungsi untuk

mengidentifikasi apakah pengaruhnya signifikan atau tidak terhadap perbedaan hasil, serta apakah variabel tersebut memiliki dampak positif atau tidak berpengaruh sama sekali (Rahmawati & Prasetiono, 2015).

## **B. Rumusan Masalah**

Berdasarkan uraian pada latar belakang, maka dapat dirumuskan bahwa pokok permasalahan pada penelitian ini sebagai berikut:

1. Apakah *Capital Adequacy Ratio* (CAR) berpengaruh terhadap kinerja keuangan Bank Umum Syariah yang terdaftar di OJK periode 2018-2022?
2. Apakah *Financing to Deposit Ratio* (FDR) berpengaruh terhadap kinerja keuangan Bank Umum Syariah yang terdaftar di OJK periode 2018-2022?
3. Apakah Biaya Operasional Pendapatan Operasional (BOPO) berpengaruh terhadap kinerja keuangan Bank Umum Syariah yang terdaftar di OJK periode 2018-2022?

## **C. Tujuan Penelitian**

Berdasarkan uraian rumusan masalah, maka dapat disimpulkan bahwa tujuan pada penelitian ini sebagai berikut:

1. Mengetahui pengaruh *Capital Adequacy Ratio* (CAR) terhadap kinerja keuangan Bank Umum Syariah yang terdaftar di OJK periode 2018-2022.

2. Mengetahui pengaruh *Financing to Deposit Ratio* (FDR) terhadap kinerja keuangan Bank Umum Syariah yang terdaftar di OJK periode 2018-2022.
3. Mengetahui pengaruh Biaya Operasional Pendapatan Operasional (BOPO) terhadap kinerja keuangan Bank Umum Syariah yang terdaftar di OJK periode 2018-2022.

#### **D. Manfaat Penelitian**

Adapun manfaat pada penelitian ini antara lain:

1. Bagi Akademisi

Penelitian ini bisa dijadikan referensi tentang kinerja keuangan bagi penulis ataupun bagi peneliti selanjutnya terkait untuk meneliti juga bisa digunakan tambahan referensi.

2. Bagi Praktisi

Hasil penelitian ini diharapkan bisa ikut berkontribusi untuk pengembangan kinerja keuangan Bank Umum Syariah (BUS) serta menjadi masukan bagaimana mengukur kinerja pada perusahaan sebagai bahan evaluasi.

3. Bagi Penulis

Penelitian ini berguna dalam menambah wawasan dan ilmu pengetahuan yang lebih dalam tentang determinan kinerja keuangan Bank Umum Syariah (BUS) menggunakan umur perusahaan, ukuran perusahaan, BI 7-Days (*Reverse*) *Repo Rate*, Inflasi, *Good Corporate Governance*, serta

*Debt to Asset Ratio* sebagai variabel kontrol yang terdaftar di OJK pada periode 2018-2022.

#### **E. Sistematika Penelitian**

Dalam sistematika pembahasan di penelitian ini memberikan gambaran dari seluruh isi penulisan. Sistematika pembahasan penelitian ini terdiri dari lima bagian diantaranya:

##### **BAB I: PENDAHULUAN**

Bab pertama mencakup gambaran luas atau latar belakang yang menjelaskan mengapa penulis memilih konteks judul yang diteliti. Selain itu, bab ini juga membahas perbedaan antara penelitian saat ini dengan penelitian yang telah dilakukan sebelumnya. Setelah itu, bagian ini akan melanjutkan dengan merumuskan masalah penelitian, mengidentifikasi tujuan penelitian, dan menjelaskan manfaat dari penelitian.

##### **BAB II: KAJIAN PUSTAKA**

Di bab kedua, terdapat penjelasan mengenai dasar-dasar teori yang relevan yang menjadi landasan bagi penelitian ini. Selanjutnya, bab ini memaparkan studi-studi sebelumnya yang digunakan sebagai referensi dalam penelitian ini dan membentuk kerangka pemikiran penelitian.

##### **BAB III: METODOLOGI PENELITIAN**

Bab ketiga merincikan penjelasan mengenai pendekatan yang digunakan dalam penelitian ini. Bagian ini akan menguraikan metode penelitian,

mengklarifikasi definisi dan teknik pengukuran variabel penelitian, serta membahas tentang populasi yang diteliti dan cara pemilihan sampel.

#### **BAB IV: HASIL DAN PEMBAHASAN**

Bab keempat mengandung substansi utama dari eksposisi penelitian. Bagian ini akan memberikan jawaban terhadap pertanyaan-pertanyaan yang dirumuskan dalam permasalahan penelitian, menggambarkan proses pengolahan data secara statistik, dan menganalisis hasil-hasil yang telah dihasilkan melalui penelitian.

#### **BAB V: PENUTUP**

Bab terakhir merupakan tahap akhir dari penyajian penelitian. Di bab ini, terdapat ringkasan kesimpulan yang diambil dari hasil analisis data, serta implikasi yang muncul dari hasil penelitian tersebut. Bab ini juga akan membahas tentang batasan-batasan yang ada dalam penelitian dan akan menyajikan saran-saran yang dapat bermanfaat bagi pihak yang terkait.



## BAB V

### PENUTUP

#### A. Kesimpulan

Tujuan dari penelitian ini untuk menguji dan mengetahui pengaruh *Capital Adequacy Ratio* (CAR), *Financing to Deposit Ratio* (FDR), dan Biaya Operasional Pendapatan Operasional (BOPO) terhadap kinerja keuangan pada Bank Umum Syariah yang terdaftar di OJK selama periode 2018-2022. Populasi pada penelitian ini adalah Bank Umum Syariah (BUS) yang terdaftar di OJK pada periode 2018-2022. Pengambilan sampel dilakukan dengan metode *purposive sampling* dan diperoleh sampel penelitian sebanyak 11 Bank Umum Syariah.

CAR berdampak positif signifikan pada kinerja keuangan Bank Umum Syariah yang tercatat di Otoritas Jasa Keuangan (OJK) selama 2018-2022. Hasil ini memperlihatkan semakin tinggi CAR, semakin besar pula keuntungan yang dapat didapat bank, sehingga kinerja keuangan bank cenderung menjadi lebih baik.

Selanjutnya, FDR tidak memiliki pengaruh pada kinerja keuangan Bank Umum Syariah yang tercatat di OJK selama 2018-2022. Hasil ini mengindikasikan tingkat FDR yang lebih tinggi atau rendah tidak secara signifikan mempengaruhi prestasi keuangan bank Syariah.

Kemudian, BOPO memiliki pengaruh negatif yang signifikan pada kinerja keuangan Bank Umum Syariah yang tercatat di OJK selama 2018-2022. Hasil ini menggambarkan semakin rendah BOPO suatu bank, semakin efisien bank tersebut dalam mengelola operasionalnya. Efisiensi ini meningkatkan kinerja keuangan bank. Kinerja keuangan yang baik akan menguatkan kepercayaan masyarakat terhadap bank tersebut.

## **B. Saran**

Dari kesimpulan yang sudah dipaparkan, terdapat beberapa saran yang dapat penulis sampaikan kepada pihak yang bersangkutan:

### **1. Bagi Praktisi**

- a. Mengoptimalkan CAR: Mengingat dampak positif signifikan dari CAR terhadap kinerja keuangan bank umum syariah, direkomendasikan agar bank-bank tersebut terus memantau dan memastikan bahwa rasio CAR mereka memenuhi standar yang ditetapkan. Upaya untuk mempertahankan atau meningkatkan CAR harus dijadikan prioritas untuk menjaga kestabilan modal bank.
- b. Mengevaluasi Strategi FDR: Meskipun FDR tidak ditemukan memiliki dampak pada kinerja keuangan, bank-bank masih perlu memeriksa strategi FDR mereka. Kemungkinan adanya hubungan yang lebih kompleks atau efek jangka panjang perlu dipertimbangkan dalam mengelola rasio ini. Bank-bank dapat mempertimbangkan diversifikasi sumber pendanaan untuk mengelola FDR secara lebih efektif.

c. Meningkatkan Efisiensi dengan Menurunkan BOPO: Dalam penelitian ini ditemukan konteks negatif yang signifikan antara BOPO dan kinerja keuangan, bank-bank harus fokus pada pengurangan biaya operasional. Evaluasi menyeluruh terhadap proses operasional dan strategi untuk mengurangi biaya harus dilakukan. Inovasi teknologi dan perbaikan proses dapat membantu mengurangi BOPO dan meningkatkan kinerja keuangan.

## 2. Bagi Akademik

Mengadakan eksplorasi lebih komprehensif terhadap elemen-elemen lain yang berpotensi berpengaruh pada kinerja finansial bank umum syariah. Hal ini dapat melibatkan elemen-elemen seperti situasi makroekonomi, stabilitas pasar keuangan, perubahan dalam peraturan, serta faktor-faktor sosial-ekonomi yang berpotensi memiliki pengaruh yang signifikan.

## C. Keterbatasan Penelitian

1. Penelitian ini menitikberatkan pada variabel-variabel keuangan dalam analisis faktor-faktor yang mempengaruhi kinerja finansial. Pengaruh elemen non-keuangan seperti reputasi merek, layanan konsumen, dan inovasi produk mungkin tidak dipertimbangkan secara menyeluruh.

## DAFTAR PUSTAKA

- Adiputra, F. (2017). *Pengaruh CAR, NPF, FDR dan BOPO Terhadap Profitabilitas (ROA dan ROE) Pada Bank Umum Syariah*. <https://doi.org/10.1088/1751-8113/44/8/085201>
- Agustia, Y. P., & Suryani, E. (2018). Pengaruh Ukuran Perusahaan, Umur Perusahaan, Leverage, dan Profitabilitas Terhadap Manajemen Laba (Studi Pada Perusahaan Pertambangan yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia Periode 2014-2016). *Jurnal Akuntansi*, 10(1), 63–74. <https://doi.org/10.37932/ja.v10i2.437>
- Al Parisi, S. (2017). Determinan Kinerja Keuangan Bank Umum Syariah di Indonesia. *Journal of Islamic Economics and Business*, 2(1), 41–52. <https://doi.org/10.24042/febi.v2i1.943>
- Amalia, F. N. (2019). *Analisis Pengaruh Capital Adequacy Ratio (Car), Return on Assets (Roa), Biaya Operasional Terhadap Pendapatan Operasional (Bopo) Dan Financing To Deposit Ratio (Fdr) Terhadap Financial Distress Pada Bank Umum Syariah Periode 2015-2019*.
- Anggraeni, D. R. (2020). *Pengaruh Bopo, Car, Fdr, Kap, Dan Nim Terhadap Profitabilitas Perbankan Syariah Dengan Npf Sebagai Variabel Intervening Pada Bank Umum Syariah Di Indonesia Periode 2014-2019 Skripsi*.
- Anggraini, Y. (2021). *Pengaruh CAR, BOPO, NIM, NPF dan FDR Terhadap Return On Asset (ROA) Pada Bank Syariah Mandiri Periode 2011-2020*.
- Angraeni, B. D., Widodo, S., & Lestari, S. S. (2022). Analisis Pengaruh Non Performing Financing, Biaya Operasional Terhadap Pendapatan Operasional, Financing to Deposit Ratio, dan Return On Equity Terhadap Kewajiban Penyediaan Modal Minimum pada Bank Umum Syariah di Indonesia Periode 2012-2018. *Jurnal Masharif Al-Syariah: Jurnal Ekonomi Dan Perbankan Syariah*, 7(1), 128–155.
- Ariyani, D. (2009). *Analisis Pengaruh CAR, FDR, BOPO Dan NPF Terhadap Profitabilitas Pada PT Bank Muamalat Indonesia Tbk (Januari 2005-April 2008)*. <https://doi.org/10.15408/aiq.v2i1.2474>
- Ash-Shiddiqy, M. (2019). Analisis Profitabilitas Bank Umum Syariah Yang Menggunakan Rasio Return on Asset (ROA) Dan Return on Equity (ROE). *Imara: JURNAL RISET EKONOMI ISLAM*, 3(2), 117–129. <https://doi.org/10.31958/imara.v3i2.1659>
- Aulia, F. (2015). Pengaruh CAR, FDR, NPF, dan BOPO Terhadap Profitabilitas (Return On Equity) (Studi Empiris pada Bank Umum Syariah di Indonesia)

- Periode Tahun 2009-2013). *Universitas Diponegoro*. <http://ejournal-s1.undip.ac.id/index.php/djom>
- Bahri, M. B. (2018). *Pengaruh CAR, FDR dan BOPO Terhadap Pertumbuhan Laba Bank Umum Syariah Tahun 2015 – 2017*.
- Christina. (2021). Analisis Pengaruh Perubahan BI Rate menjadi BI 7 Days (Reverse) Repo Rate Terhadap Pertumbuhan Penyaluran Kredit Oleh Perbankan Di Indonesia (Sebelum dan Sesudah Diberlakukannya BI Repo Rate). *Jurnal Ilmiah Mahasiswa*, 9(2).
- Dendawijaya, L. (2003). *Manajemen Perbankan* (Cetakan Ke). Ghalia Indonesia.
- Fitriani, S. (2016). *Pengaruh ROA, ROE, FDR, BOPO dan Inflasi Terhadap Kecukupan Modal Pada Bank Umum Syariah di Indonesia*. <http://jurtek.akprind.ac.id/bib/rancang-bangun-website-penyedia-layanan-weblog>
- Gan, K., & Saleh, Z. (2008). Intellectual capital and corporate performance of technology-intensive companies: Malaysia evidence. *Asian Journal of Business and Accounting*, 1(1), 113–130.
- Ghozali, I. (2018). *Aplikasi Analisis Multivariate dengan Program IBM SPSS 25*. Badan Penerbit Universitas Diponegoro.
- Hamriani, E. (2020). *Analisis Kinerja Keuangan Bank Umum Syariah Dengan Bank Konvensional*.
- Hapsari, D. P., & Manzillah, D. (2016). Pengaruh Perencanaan Pajak Terhadap Manajemen Laba Dengan Arus Kas Operasi Sebagai Variabel Kontrol (Studi Pada Perusahaan Manufaktur Sub Sektor Otomotif Dan Komponen Terdaftar Di Bursa Efek Indonesia (BEI) Periode 2011-2015). *Jurnal Akuntansi*, 3(2), 54–65.
- Haramain, I. (2020). *Pengaruh Inflasi, BOPO, Dan Pembiayaan Mudharabah Terhadap Profitabilitas Pada Bank Syariah Di Indonesia*.
- Harun, U. (2016). Pengaruh Ratio-Ratio Keuangan CAR, LDR, NIM, BOPO, NPL Terhadap ROA. *Jurnal Riset Bisnis Dan Manajemen*, 4(1), 67–82.
- Hasanah, E. M. (2017). *Pengaruh Capital Adequacy Ratio (CAR) dan Non Performing Financing (NPF) Terhadap Profitabilitas (ROA) Dengan Financing to Deposit Ratio (FDR) Sebagai Variabel Intervening Pada Bank Umum Syariah Periode 2015-2017*. <https://doi.org/10.19109/intelektualita.v8i1.4223>
- Hasanah, N. (2021). *Pengaruh Biaya Operasional Pendapatan Operasional (BOPO) dan Financing to Deposit Ration (FDR) terhadap Return On*



*Equity (ROE) (Pada Bank Mandiri Syariah Periode 2013-2019).*

- Hermiina, R., & Suprianto, E. (2014). Analisis Pengaruh CAR, NPL, LDR, Dan BOPO Terhadap Profitabilitas (ROE) Pada Bank Umum Syariah (Studi Kasus Pada Bank Umum Syariah di BEI 2008 – 2012). *Jurnal Akuntansi Indonesia*, 3(2), 129–142. <https://doi.org/10.30659/jai.3.2.129-142>
- Hibatullah, Z. (2019). *Pengaruh Pembiayaan Mudharabah, Musyarakah, Murabahah dan Ijarah Terhadap Return On Equity (ROE) Pada Bank BCA Syariah*. <http://ejournal.radenintan.ac.id/index.php/almashrof>
- Irhamsyah, A. (2010). *Analisis Pengaruh Capital Adequacy Ratio (CAR), Biaya Operasional Terhadap Pendapatan Operasional (BOPO), dan Financing to Deposit Ratio (FDR) Terhadap Return On Equity (ROE)*. <http://epa.sagepub.com/content/15/2/129.short%0Ahttp://joi.jlc.jst.go.jp/JST.Journalarchive/materia1994/46.171?from=CrossRef>
- Irmawati, E. D. (2014). *Pengaruh FDR, Pembiayaan Jual Beli, Pembiayaan Bagi Hasil, Pembiayaan Sewa Menyewa, Dan NPF Terhadap Profitabilitas (Studi pada Bank Umum Syariah di Indonesia Periode Tahun 2009-2013)*. 1–82.
- Islami, K. F. (2018). *Analisis Pengaruh NPF (Non Performing Financing), FDR (Financing to Deposit Ratio), ROA (Return On Asset), dan BI Rate Terhadap Tingkat Bagi Hasil Deposito Mudharabah Bank Umum Syariah di Indonesia Tahun 2011-2015*.
- Isna, N. M. (2019). *Pengaruh Non Performing Financing (NPF) dan Financing to Deposit Ratio (FDR) Terhadap Profitabilitas Dengan Capital Adequacy Ratio (CAR) Sebagai Variabel Intervening Pada Bank Syariah Mandiri*.
- Isnani, F. C., & Gozali, A. R. (2021). *Taktik Penyelesaian Kredit Macet Dalam Sektor Perbankan Saat Pandemi Covid-19*. Pdb-Lawfirm.Id.
- Kamiela, R. (2016). *Analisis Pengaruh CAR, BOPO, dan BI Rate Terhadap Profitabilitas Bank Syariah di Indonesia (Periode 2012-2015)*.
- Kartikaningrum, S. D. (2016). *Pengaruh Karakteristik Dewan Direksi Terhadap Kinerja Keuangan Bank Syariah Di Indonesia*. *Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Islam Institut Agama Islam Negeri Salatiga*.
- Khadapi, M. (2017). *Pengaruh CAR, ROA, BOPO dan FDR terhadap Financial Distress Bank Umum Syariah di Indonesia Periode 2014-2016*.
- Khalifaturofi'ah, S. O., & Nasution, Z. (2016). Analisis Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Kinerja Keuangan Perbankan Di Indonesia. *Jurnal Perbankan Syariah*, 1(2).
- Kurniasari, R. (2017). Analisis Biaya Operasional Dan Pendapatan Operasional



- (BOPO) Terhadap Return on Assets (ROA) Pada Pt Bank Tabungan Negara (Persero) Tbk. *Prespektif*, 15(1), 8. <https://ejournal.bsi.ac.id/ejurnal/index.php/perspektif/article/view/2008>
- Kusuma, E. (2021). *Financing To Deposit Ratio (FDR) Dan Capital Adequacy Ratio (CAR) Pada Penyaluran Pembiayaan Sektor UMKM Pada BPRS Di Indonesia Periode 2015-2019*. <http://jurnalmahasiswa.umsu.ac.id/index.php/jimpai/article/view/716>
- Latifah, U. (2019). *Pengaruh Return On Assets (ROA) Dan Return On Equity (ROE) Terhadap Capital Adequacy Ratio (CAR) Pada di Bank Syariah Mandiri Tahun 2010-2018*. <https://doi.org/10.32938/jep.v7i3.2868>
- Mandasari, D. (2017). *Analisis Laporan Keuangan Dalam Mengukur Kinerja Keuangan Pada CV Awijaya*. 2(1), 1–10. <http://linkinghub.elsevier.com/retrieve/pii/S0167273817305726%0Ahttp://dx.doi.org/10.1038/s41467-017-01772-1%0Ahttp://www.ing.unitn.it/~luttero/laboratoriomateriali/RietveldRefinements.pdf%0Ahttp://www.intechopen.com/books/spectroscopic-analyses-developme>
- Maqhfirah, S., & Fadhlia, W. (2020). Pengaruh Modal Intelektual Dan Ukuran Perusahaan Terhadap Profitabilitas Bank Umum Syariah (Studi Pada Bank Umum Syariah Di Indonesia Tahun 2013-2017). *Jurnal Ilmiah Mahasiswa Ekonomi Akuntansi*, 5(1), 137–148. <https://doi.org/10.24815/jimeka.v5i1.15482>
- Marimin, A., Romdhoni, A. H., & Fitria, T. N. (2015). Perkembangan Bank Syariah Di Indonesia. *Jurnal Ilmiah Ekonomi Islam*, 1(02), 75–87. <https://doi.org/10.29040/jiei.v1i02.30>
- Mawaddah, N. (2015). Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Profitabilitas Bank. *Jurnal Etikonomi*, 14(2). <https://doi.org/10.54918/prismakom.v18i1.65>
- Mirtawati, M., & Aulina, N. (2022). Analisis Regresi Data Panel Pada Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Kemiskinan Di Indonesia Tahun 2015 – 2019. *Kinerja*, 4(1), 78–90. <https://doi.org/10.34005/kinerja.v4i1.1781>
- Mubarok, H. (2021). Pengaruh BOPO, CAR, NIM, FDR, NPF Net, ROA Terhadap ROE Pada PT Bank Rakyat Indonesia Syariah Tbk. *DIRHAM Jurnal Ekonomi Islam*, 2(1), 11–29. <https://doi.org/10.53990/djei.v2i1.98>
- Muharam, H., & Pusvitasari, R. (2007). Analisis Perbandingan Efisiensi Bank Syariah di Indonesia Dengan Metode Data Envelopment Analysis (periode Tahun 2005). *Jurnal Ekonomi Dan Bisnis Islam*, II(3), 80–116.
- Mulyawan, S. (2015). *Manajemen Keuangan*. CV Pustaka Setia.

- Mursalim, N. R. (2018). *Analisis Pengukuran Kinerja Keuangan Berdasarkan Return On Equity (ROE) dan Return On Asset (ROA) pada PT. Indosat Tbk Periode 2013-2017*. 1–83.
- Nachrowi, N. D., & Usman, H. (2006). *Pendekatan Populer dan Praktis Ekonometrika untuk Analisis Ekonomi dan Keuangan*. Lembaga Penerbit Fakultas Ekonomi Universitas Indonesia.
- Nahdi, H. M., Jaryono, & Najmudin. (2013). Pengaruh Current Ratio, Debt To Total Asset Ratio, Total Asset Turnover (Tato), Beban Operasional Pendapatan Operasional (Bopo), Dan Dana Pihak Ketiga (Dpk) Terhadap Profitabilitas Bank Umum Syariah. *Performance*, 17(1), 75–84. <http://jos.unsoed.ac.id/index.php/performance/article/view/794/593>
- Najib, M. A. (2017). Penguatan Prinsip Syariah Pada Produk Bank Syariah. *Jurnal Jurisprudence*, 7(1), 15–28. <https://doi.org/10.23917/jurisprudence.v7i1.4351>
- Nasir, M. (2020). *ANALISIS KINERJA KEUANGAN MENGGUNAKAN METODE CAMEL DAN SHARIA MAQHASID INDEX PADA BANK MUAMALAT INDONESIA PERIODE 2015-2019*. 122. <https://doi.org/10.1088/1751-8113/44/8/085201>
- Nencyana, D. (2021). *Pengaruh CAR, BOPO, dan FDR Terhadap Non Performing Financing Pada Bank Umum Syariah Periode 2016-2019*.
- Nielsen, B. B., & Raswant, A. (2018). The selection, use, and reporting of control variables in international business research: A review and recommendations. *Journal of World Business*, 53(6), 958–968. <https://doi.org/10.1016/j.jwb.2018.05.003>
- Notoatmojo, M. I. (2017). Analisis Faktor-Faktor Yang Memengaruhi Financial Sustainability Ratio Pada Bank Umum Syariah Di Indonesia Periode 2010 - 2014. In *Ekonomi Syariah*. <https://doi.org/10.21043/equilibrium.v4i1.1836>
- Novalia, F., & Nindito, M. (2016). The Influence of Accounting Conservatism and Economic Value Added on Corporate Equity Assessment. *Jurnal Wahana Akuntansi*, 11(2), 1. <https://doi.org/10.21009/10.21.009/wahana.011/2.1>
- Novrianti, A. (2021). *Pengaruh Capital Adequacy Ratio (CAR) Terhadap Return On Asset (ROA) Pada BRI Syariah Periode 2013-2020*. <http://repository.uin-suska.ac.id/55799/>
- Nugroho, D., Riyanti, & Hakim, L. (2023). DAN DEBT TO ASSET RATIO TERHADAP RETURN ON ASSET PADA. *Jurnal Muhammadiyah Manajemen Bisnis*, 4(1), 34–46.

- Nurvarida, N. (2017). Analisis Pengaruh BOPO, CAR, NPF, FDR dan NOM Terhadap Profitabilitas (ROA) Bank Umum Syariah Periode 2012-2016. *Institut Agama Islam Negeri Salatiga*.
- Nuswandari, C. (2009). Pengaruh Corporate Governance Perception Index Terhadap Kinerja Perusahaan Pada Perusahaan Yang Terdaftar Di Bursa Efek Jakarta. *Urnal Bisnis Dan Ekonomi (JBE)*, 16(2), Hal. 70-84.
- OJK. (2018). *Statistik Perbankan Syariah*.
- OJK. (2019). *Statistik Perbankan Syariah*.
- OJK. (2020). *Statistik Perbankan Syariah*.
- OJK. (2021). *Statistik Perbankan Syariah*.  
<https://www.ojk.go.id/id/kanal/syariah/data-dan-statistik/statistik-perbankan-syariah/default.aspx>
- Paramitha, A. (2019). Pengaruh Profitabilitas, Pertumbuhan Perusahaan, Ukuran Perusahaan dan Arus Kas Bebas Terhadap Kebijakan Utang. *Skripsi UIN Syarif Hidayatullah*. [http://www.scopus.com/inward/record.url?eid=2-s2.0-84865607390&partnerID=tZOtx3y1%0Ahttp://books.google.com/books?hl=en&lr=&id=2LIMMD9FVXkC&oi=fnd&pg=PR5&dq=Principles+of+Digital+Image+Processing+fundamental+techniques&ots=HjrHeuS\\_](http://www.scopus.com/inward/record.url?eid=2-s2.0-84865607390&partnerID=tZOtx3y1%0Ahttp://books.google.com/books?hl=en&lr=&id=2LIMMD9FVXkC&oi=fnd&pg=PR5&dq=Principles+of+Digital+Image+Processing+fundamental+techniques&ots=HjrHeuS_)
- Parinsi, E. M. . (2013). *Analisis Pengaruh CAR, NPL, NIM, dan ROA Terhadap Likuiditas Pada Bank BUMN (Persero) di Indonesia Periode 2007-2011*.
- Pasrizal, H. (2014). *Analisis Laporan Keuangan*. Batusangkar Press.
- Pramudhito, R. A. S. (2014). *ANALISIS PENGARUH CAR, NPF, BOPO, FDR, DAN NCOM TERHADAP PROFITABILITAS BANK UMUM SYARIAH DI INDONESIA (Studi kasus Pada Bank Umum Syariah di Indonesia Periode 2008- 2012)*.
- Purwanti, E. (2019). *Pengaruh Efisiensi Operasional (BOPO), Risiko Pasar (NIM), Risiko Kredit (NPL dan LDR), Return On Equity (ROE), Capital Adequacy Ratio (CAR) Terhadap Kinerja Keuangan Pada Bank Umum Nasional*.
- Puspaningtyas, L., & Zuraya, N. (2020). *Sejauh Mana Dampak Covid-19 Terhadap Bank Syariah?* Ekonomi.Republika.Co.Id.
- Qurniawati, R. S. (2013). Efisiensi Perbankan Di Indonesia Dan Pengaruhnya Terhadap Return Saham Dengan Pendekatan Data Envelopment Analysis (Dea). *BENEFIT Jurnal Manajemen Dan Bisnis*, 17(1), 27–40.

- Rachmawati, A. (2017). *Pengaruh Profitabilitas, Kebijakan Dividen, Kebijakan Hutang, dan Umur Perusahaan Terhadap Nilai Perusahaan Pada Industri Keuangan Non Bank Periode 2014-2016*.
- Rafelia, T., & Ardiyanto, M. D. (2013). Pengaruh CAR, FDR, NPF, dan BOPO Terhadap ROE Bank Syariah Mandiri Periode Desember 2008-Agustus 2012. *Diponegoro Journal of Accounting*, 1(1), 1–9. <http://ejournal-s1.undip.ac.id/index.php/accounting>
- Rafinur, A. (2022). *Pengaruh CAR, LDR, BOPO dan NPL Terhadap ROA Pada Sektor Perbankan di Bursa Efek Indonesia Periode 2018-2019*.
- Raharjo, H., Wijayanti, A., & R Dewi, R. (2020). Analisis Pengaruh Kinerja Keuangan Dan Inflasi Terhadap Profitabilitas Bank Umum Syariah Di Indonesia (Tahun 2014-2018). *Jurnal Ilmiah Akuntansi Dan Manajemen*, 16(1), 15–26. <https://doi.org/10.31599/jiam.v16i1.110>
- Rahmadona, A. (2019). *Analisis Kinerja Keuangan Pada PT Akasha Wira International Tbk Periode 2013-2017 Dengan Metode Economic Value Added (EVA)*. 8(5), 1–78. <https://repo.iainbatusangkar.ac.id/xmlui/handle/123456789/11934>
- Rahmani, N. A. B. (2017). Analisis Pengaruh Capital Adequacy Ratio (CAR) dan Financing to Deposit Ratio (FDR) terhadap Return On Asset (ROA) dan Return On Equity (ROE) Pada Perusahaan Bank Umum Syariah di Indonesia. *HUMAN FALAH: Jurnal Ekonomi Dan Bisnis Islam*, 4(2), 300–316.
- Rahmawati, A., & Prasetiono. (2015). Analisis Pengaruh CAR, NPL, LDR, NIM, dan BOPO Terhadap ROA Dengan GCG Sebagai Variabel Kontrol (Studi Pada Bank Umum Go Public di Indonesia Periode 2009-2013). *Diponegoro Journal of Management*, 4(2), 1–11. <http://ejournal-s1.undip.ac.id/index.php/dbr>
- Ramadany, S. (2018). *Pengaruh Loan to Deposit Ratio (LDR) dan Biaya Operasional Pendapatan Operasional (BOPO) Terhadap Return On Asset (ROA) Pada PT. Bank SUMUT Kantor Pusat Medan*. <https://www.investopedia.com/terms/l/loan-to-deposit-ratio.asp>
- Rayhan, Arfan, M., & Saputra, M. (2017). Bank Umum Syariah Di Indonesia. *Jurnal Administrasi Akuntansi : Program Pascasarjana Unsyiah*, 6(1), 61.
- Reswanty, R. R. A. (2019). *Pengaruh Financing To Deposit Ratio (FDR), Non Performing Finance (NPF), Capital Adequacy Ratio (CAR), dan BOPO Terhadap Return On Asset (ROA) Pada Bank Pembiayaan Rakyat Syariah di Indonesia Periode 2010 September 2017*. September. <http://repositori.uin-alauddin.ac.id/id/eprint/15799%0Ahttp://repositori.uin->



- Rinaldi, P. U. (2020). *Pengaruh Total Asset, Capital Adequacy Ratio (CAR), Non Performance Financing (NPF) Terhadap Return On Asset (ROA) Pada PT Bank Muamalat Indonesia Tahun 2013-2018*. <https://all3dp.com/2/fused-deposition-modeling-fdm-3d-printing-simply-explained/>
- Rohimah, E. (2021). Analisis Pengaruh BOPO, CAR, dan NPL Terhadap ROA Pada Bank BUMN Tahun 2012-2019 (Studi pada Bank BUMN yang Go Public di Bursa Efek Indonesia). *Jurnal Ilmiah Mahasiswa Akuntansi (JIMA)*, 1(2), 133–145.
- Rosadi, D. (2012). *Ekonometrika & Analisis Runtun Waktu Terapan dengan Eviews*. Andi.
- Rositasari, D., & Dailibas, D. (2022). Pengaruh NPL dan CAR Terhadap ROE Pada Bank Swasta. *Jurnal STEI Ekonomi*, 31(01), 31–36. <https://doi.org/10.36406/jemi.v31i01.610>
- Safitri, R. (2021). *Pengaruh NPF, FDR, DAN CAR Terhadap Tingkat Profitabilitas Pada PT. Bank Muamalat Indonesia Periode 2017-2020*.
- Santoso, S. (2012). *Panduan Lengkap SPSS Versi 20*. PT Elex Media.
- Sembada, A. A. (2022). Analisa Financial ToDeposit Ratio ( FDR ) dan Non Performing Financial ( NPF ) Terhadap Profitabilitas ( Studi Empiris Pembiayaan Mikro BRI Syariah Cabang Citarum , Bandung). *Media Nusantara*, XIX(1), 1–11.
- Setiowati, I. (2022). Pengaruh Capital Adequacy Ratio (Car), Financing To Deposit Ratio (Fdr), Dan Bopo Terhadap Profitabilitas (Roa) Pada Bank Umum Syariah Selama Masa Pandemi Covid-19. *Braz Dent J.*, 33(1), 01–90.
- Sofiyani, I. (2017). *Analisis Pengaruh ROA, BOPO, FDR, CAR dan NPF Terhadap Tingkat Bagi Hasil Deposito Mudharabah Pada Bank Umum Syariah Indonesia Tahun 2012-2016*.
- Spence, M. (1973). Spence1973 - Job Market Signaling. *The Quarterly Journal of Economics*, 87(3), 355–374.
- Sudarsono, H. (2008). *Bank & Lembaga Keuangan Syariah* (Cetakan ke). Ekonisia.
- Sugiyono. (2016). *Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif, R&D*.
- Sugiyono. (2018). *Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif, dan Kombinasi (Mixed Methods)*. Alfabeta.

- Suliyanto. (2011). *Ekonometrika Terapan: Teori dan Aplikasi dengan SPSS*. CV. Andi Offset.
- Sunardi. (2010). Konsep Dasar Modifikasi Perilaku. *Plb Fip Upi*, 1–9. [http://file.upi.edu/Direktori/FIP/JUR.\\_PEND.\\_LUAR\\_BIASA/196002011987031-SUNARDI/karya\\_tls-materi\\_ajar\\_pdf/KONSEP\\_DASAR\\_MODIFIKASI\\_PERILAKU.pdf](http://file.upi.edu/Direktori/FIP/JUR._PEND._LUAR_BIASA/196002011987031-SUNARDI/karya_tls-materi_ajar_pdf/KONSEP_DASAR_MODIFIKASI_PERILAKU.pdf)
- Supriyanto, & Lestari, W. (2015). Analisis Kinerja Keuangan Dengan Menggunakan Metode Economic Value Added Pada PT. Bank Mandiri (PERSERO), Tbk. *Jurnal Bisnis Administrasi*, 04(01), 53–61.
- Suryantok. (2018). *Pengaruh Financing Deposit Ratio (FDR), Capital Adequacy Ratio (CaAR) Dan Non Performing Financing (NPF) Terhadap Profitabilitas Bank Pembiayaan Rakyat Syariah (BPRS) Di Provinsi Daerah Istimewa Yogyakarta Periode 2012-2016*.
- Sutrisno. (2008). *Manajemen Keuangan. Teori, Konsep dan Aplikasi*. Ekonosia.
- Suwardjono. (2012). *Teori Akuntansi: Perekayasa Pelaporan Keuangan* (Edisi Keti). BPFE-YOGYAKARTA.
- Suwarno, R. C., & Muthohar, A. M. (2018). Analisis Pengaruh NPF, FDR, BOPO, CAR, dan GCG terhadap Kinerja Keuangan Bank Umum Syariah di Indonesia Periode 2013-2017. *BISNIS : Jurnal Bisnis Dan Manajemen Islam*, 6(1), 94. <https://doi.org/10.21043/bisnis.v6i1.3699>
- Tirta, A. S. (2013). Analisis Pengaruh Inflasi, Pertumbuhan Ekonomi, dan Investasi terhadap Pengangguran di Provinsi Jawa Tengah. In *Universitas Negeri Semarang*. file:///D:/Kuliah/Skripsi 2/Jurnal/ARTRIYAN SYAHNUR TIRTA NIM. 7450407082 - UNNES ANALISIS PENGARUH INFLASI, PERTUMBUHAN JAWA TENGAH TAHUN 2013 .pdf
- Umatin, L. Q. (2021). *Pengaruh Capital Adequacy Ratio ( CAR ) dan Beban Operasional terhadap Pendapatan Operasional ( BOPO ) Terhadap Profitabilitas Pada PT Bank Syariah BUKOPIN Periode Tahun 2013-2020*.
- Vernanda, S. D. (2020). *Analisis Pengaruh CAR, NPL, dan LDR Terhadap ROA (Studi pada Bank Umum Konvensional yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia Periode 2010-2015)*. <https://doi.org/10.37641/jimkes.v8i2.351>
- Wahyuni, S. (2016). *Pengaruh CAR, NPF, FDR, DAN BOPO Terhadap Profitabilitas Bank Umum Syariah (Periode 2011-2015)*. [http://biblioteca.ibge.gov.br/visualizacao/monografias/GEBIS-RJ/RBG/RBG-1995-v57\\_n1.pdf](http://biblioteca.ibge.gov.br/visualizacao/monografias/GEBIS-RJ/RBG/RBG-1995-v57_n1.pdf) <https://periodicos.ufpe.br/revistas/rbgfe/article/view/234295>
- Widyaningrum, L., & Septiarini, D. F. (2015). Pengaruh CAR, NPF, FDR, Dan



OER Terhadap ROA Pada Bank Pembiayaan Rakyat Syariah Di Indonesia Periode Januari 2009 Hingga Mei 2014. *JESTT*, 2(12).

Winarno, W. W. (2011). *Analisis Ekonometrika dan Statistika dengan Eviews, Edisi Ketiga*. UPP STIM YKPN.

Zedde, A., Wahyudi, I., & Ridwan, M. (2022). Pengaruh Good Corporate Governance dan Inflasi Terhadap Financial Distress (Terhadap Perusahaan Transportation & Logistic). *Jurnal Akuntansi Dan Auditing*, 19(1), 94–115.

Zulvia, Y. (2020). Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Kinerja Keuangan Bank Umum Syariah Di Indonesia. *Jurnal Benefita*, 5(1), 50–61. <https://doi.org/10.22216/jbe.v1i1.4890>

